

CA1 NR 68
-71 T36



National Revenue, national, Taxation, Impôt

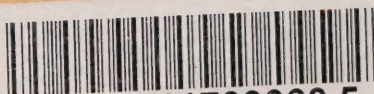
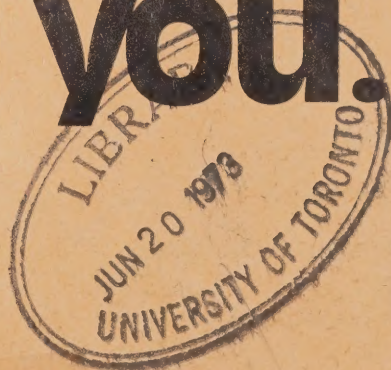
Government
Publications

Canada

HIGHLIGHTS FOR INDIVIDUALS

[5]

tax reform and you.



3 1761 11709060 5

Contents

	Page
Introduction	1
Personal Exemptions	2
Basic Personal Exemption	2
Married Exemption	2
Equivalent Exemption	2
Reduced Married or Equivalent Exemption	2
Exemption for Wholly Dependent Children	2
Exemption for Other Dependents	3
Age and Blind Exemption	3
New Deductions	4
Child Care Expenses	4
Moving Expenses	4
Employment Expense Deduction	4
Unemployment Insurance Premiums	5
Away-From-Home Expenses Paid by Employers	6
Medical Expenses	7
Charitable Donations	7
Pension and Retirement Savings Plans	8
Additional Items of Income	8
Income Averaging	9
General Averaging	9
Income Averaging Annuities	10
Dividend Tax Credit	11
Entertainment Expenses	12
Conclusion	12
Request Form for Publications	13

Introduction

Income tax reforms recently introduced are effective January 1, 1972. This pamphlet, and one entitled "Valuation Day", outline the reforms that are likely to be of interest to most individual taxpayers.

You should read both these pamphlets to determine the manner in which tax reform affects you. If you do not have the "Valuation Day" pamphlet, it can be obtained from your District Taxation Office, from any Post Office, or by writing to the address shown on page 13.

Some of the new provisions may require you to prepare now. Others will not be of concern to you until after the first complete year under the new legislation. These are explained now for your information only, and instructions on how they affect your return will be given in the forms and guides you use to complete your return in the spring of 1973.

You may already have received your 1971 personalized income tax return and guide in the mail. Please remember that the reforms mentioned in this pamphlet do not affect your 1971 return, which you file before April 30, 1972.

This pamphlet is only a guide. For official purposes please refer to the Income Tax Act.

Personal Exemptions

Basic Personal Exemption

The basic personal exemption of \$1,000 that all taxpayers have been allowed against their income is increased to \$1,500.

Married Exemption

The additional \$1,000 exemption allowed to taxpayers supporting a wife or husband is increased to \$1,350. Thus a married taxpayer whose spouse receives income of \$250 or less will be allowed a married exemption of \$1,350 plus \$1,500, or \$2,850.

Equivalent Exemption

The additional \$1,000 exemption allowed against the income of a single, divorced, separated or widowed taxpayer who supports a dependent relative is increased to \$1,350, but under the new legislation this exemption will only be allowed for a dependant who lives in the claimant's home.

Reduced Married or Equivalent Exemption

In the past, any income over \$250 earned by the dependent wife or husband reduced the married exemption so that it disappeared when the dependant's income reached \$1,250. This did not apply to the equivalent exemption.

Now, income over \$250 will reduce both the married and the equivalent exemptions of \$1,350. These exemptions will therefore disappear when the dependant's income reaches \$1,600, the level above which the dependant would normally be taxable.

Exemption for Wholly Dependent Children

The maximum exemption amounts, \$550 for a child of 16 or over and \$300 for a child under 16, remain unchanged.

Where dependent children receive income, however, the exemption amounts are reduced as follows:

- For a child 16 or over, the \$550 exemption is reduced by the amount that the child's income exceeds \$1,050.
- For a child under 16, the \$300 exemption is reduced by **half** the amount by which the child's income exceeds \$1,000.

Examples: For a child of 17, who earned \$1,200 during the year, you would be entitled to claim.....\$550
 minus income in excess of \$1,050.....\$150
 or \$400.

For a child of 14 who earned \$1,200 during the year, you would be entitled to claim.....\$300
 minus one-half of income in excess of \$1,000.....\$100
 or \$200.

In both instances, the exemption disappears when the income of the dependant reaches \$1,600, the level above which the dependant would normally be taxable.

Exemption for Other Dependants

Maximum exemption amounts for other dependants are the same as for wholly dependent children, that is, \$550 for a dependant of 16 or over and \$300 for a dependant under 16. Where the dependant has income, the amount of the exemption is reduced in the same manner as that described for wholly dependent children.

As in the past, claims for other dependants are limited to amounts actually spent for their support.

Age and Blind Exemption

The age exemption has been increased to \$650 from \$500 and the qualifying age of 70 years has been lowered to 65.

Also, the special deduction for blind persons and those confined to a bed or wheelchair has been increased to \$650 from \$500.

New Deductions

Child Care Expenses

Beginning in 1972 certain costs of caring for children will be allowed as a deduction from income. The general effect of the child care expense provision is that where a mother has her children cared for in order that she may work, she may be eligible to deduct some or all of the cost of such care from her income.

The father may deduct child care expenses from his income where he is the only parent of the family, or where the mother is incapable of caring for her children because of mental or physical infirmity or confinement.

If you feel you are eligible, obtain the "Child Care Expenses" pamphlet listed on page 14. It contains further information on whether you are eligible, the amount deductible, and the receipts you must keep.

Moving Expenses

Beginning in 1972, if you move in order to work in a new location, you may be eligible to deduct your moving expenses from income earned at the new location.

Moving expense deductions may be claimed by salary or wage earners, self-employed persons, and in some instances, students of post-secondary educational institutions.

If there is a possibility that you may move to a new location in 1972, you should obtain the "Moving Expenses" pamphlet listed on page 14. This pamphlet tells you whether you are eligible, what expenses are deductible, and what information you should retain.

Employment Expense Deduction

An employment expense deduction will be allowed for 1972 and following years. Employees will be allowed to deduct three

percent of their employment income, up to a maximum of \$150. No receipts or details of actual expenses are required in order to claim this deduction. Employment income for this purpose will include salary, wages, tips and gratuities, taxable benefits, Adult Occupational Training Allowances and net research grants, but will not include fees received as a director of a corporation.

The following limitations apply to the employment expense deduction:

- If a commission salesman, who is an employee, claims expenses other than travel expenses, he becomes ineligible to claim the employment expense deduction.
- Members of the House of Commons and the Senate may not claim the deduction.
- Members of a Provincial Legislature, elected officers of a municipal government, and members of municipal boards or commissions, who are entitled to exclude part or all of their expense allowances from income, must reduce the employment expense deduction they would otherwise be allowed by the amount of the excluded allowances.

Unemployment Insurance Premiums

Beginning in 1972, Unemployment Insurance Premiums will be deductible from income. For those whose premiums are withheld from salary or wages by their employers, the amount will be reported on T4 Information Slips.

Away-From-Home Expenses Paid by Employers

In the past, construction workers have not been required to include in their income allowances paid by their employers to cover travelling expenses to a distant work site, or board and lodging while at the site.

Beginning in 1972, this provision will be extended to all employees who must work at a site distant from their ordinary residence, provided they meet the following conditions:

- The employee must maintain a residence in which he supports a dependant, and the work site must be far enough from the residence to prevent him from returning to it daily.
- The duties at the work site must be of a temporary nature, or the site must be a place to which the employee could not reasonably be expected to bring his family because of location or lack of facilities.
- The employee must be away from his residence for a total of at least 36 hours.

Employees will not have to claim these expenses as deductions. Employers of such workers will simply be instructed not to report such allowances, or where transportation, board and lodging are provided but not paid in cash, not to report the equivalent value, as remuneration paid to the employee on form T4.

Workers who will benefit include lumber and mining workers, oil and gas well drillers, exploration crews, employees at isolated bases and workers at remote construction sites who do not normally qualify as construction workers.

Medical Expenses

The tax treatment of medical expenses will be changed, beginning in 1972, as follows:

Medical expenses for which a person is entitled to reimbursement from a public or private medical insurance plan will not be deductible, although the difference between the amount reimbursed and actual cost may be deducted.

Premiums paid by an individual to a non-government medical or hospital care plan will be deductible as medical expenses.

The list of deductible medical expenses will be expanded to include payments to a school or other institution for the care and training of mentally or physically handicapped or disabled persons, including those with special learning disabilities.

Charitable Donations

The option to claim a \$100 standard deduction for charitable donations and medical expenses instead of itemized expenses remains unchanged.

The limit on claims for charitable donations where the standard deduction is not made will be increased to 20% of the taxpayer's net income, instead of 10% as in the past.

The list of organizations to which deductible donations may be made will be expanded beginning in 1972 to include national amateur athletic associations. To qualify, the association must be accepted for registration by the Minister of National Revenue.

Pension and Retirement Savings Plans

Beginning in 1972, deduction limits will be increased for:

- employee and employer contributions to registered pension plans,
- self-employed and employee premiums for a registered retirement savings plan,
- employer contributions to a deferred profit sharing plan.

Briefly, where the limit was \$1,500 it will be increased to \$2,500 and where the limit was \$2,500 it will be increased to \$4,000, for 1972 and following years.

Additional Items of Income

Beginning in 1972, several additional sources of income must be included when calculating the taxable income of individuals.

These are:

- one half of certain capital gains,
- unemployment insurance benefits,
- the employer's contribution to a public medical care insurance plan,
- Adult Occupational Training Allowances,
- scholarships, fellowships and bursaries (minus a \$500 exemption),
- research grants (less expenses where applicable),
- transitional assistance payments to automotive workers under that Appropriation Act,

- allowances paid under the Textile and Clothing Board Act,
- payments from an income maintenance insurance plan to which the employer makes a contribution. Contributions since 1967 under the plan will be deductible for tax purposes from any payment received. If the plan was established before June 19, 1971, benefits received because of injury or sickness occurring before 1974 will be exempt from tax.

In addition, minimum amounts will be established for the taxable benefit where company cars are made available for personal use. These amounts will be based on one percent per month of the original cost of the car or one third of the replacement cost.

Income Averaging

Two changes to the Income Tax Act will provide for averaging income over a period of years where income for any given year is unusually high.

General Averaging

The first of these is an averaging calculation that will automatically be made by the Department when your income is 20 percent more than the average of the preceding four years and 10 percent more than the income of the immediately preceding year.

You will not have to elect to average, or make the calculation yourself. The calculation will be automatically made by computer, and you should calculate your tax payable in the normal

manner. The calculation can never increase your tax payable, and when it reduces tax it will either increase your refund or reduce any amount owing.

The first year for which an averaging calculation can be applied will be the 1973 taxation year, using the income of 1972 as the base. It will not be until the 1976 tax year that the full four previous years will be used.

Farmers and fishermen may continue to use the five-year block averaging they have been allowed in the past. Years used in block averaging, however, cannot be used for general averaging.

Income Averaging Annuities

The second method of averaging income is by the purchase of a special type of annuity called an income averaging annuity, the cost of which is deductible from income of the year in which the annuity is purchased.

The purpose of allowing the cost of these annuities as deductions is to distribute unusual lump sum receipts in equal portions over a period of years rather than require such receipts to be included in the income of a single year.

Amongst those who may benefit from the purchase of income averaging annuities are persons who receive income from:

- taxable capital gains,
- production of a literary, dramatic, musical or artistic work,
- activities as an athlete, musician or public entertainer,
- a pension plan in a lump sum on termination of employment,
- a death benefit in a lump sum.

An Information Circular on Income Averaging Annuity Contracts can be obtained from your District Taxation Office, or by writing to the address on page 13.

Dividend Tax Credit

In the past, individual taxpayers receiving dividends from taxable Canadian corporations have included the dividends received, minus carrying charges and depletion, in their income, and then been allowed to deduct from tax otherwise payable 10 per cent of the net amount included in income.

Beginning in 1972, the procedure for reporting dividends and claiming credit, will be revised.

Taxpayers will now increase the amount of their dividends by one-third, and report this total on the return. A credit against federal tax payable will then be allowed of four-fifths of the additional one-third thus included in income. In agreement with the provinces, provincial taxes will be a percentage of federal tax. The result is that the remaining one-fifth will in effect be allowed as a reduction in provincial tax.

Thus an individual receiving a dividend of \$300 from a taxable Canadian corporation will include \$400 in his income. He will be allowed to deduct from his federal tax a credit of \$80 (four-fifths of the additional \$100). The reduction in provincial tax, assuming the province imposes a 30 per cent rate, would be \$24 (30 per cent of \$80). The total credit would, therefore, be \$104.

In the past, the credit was based on net dividends, after deducting carrying charges and depletion. The new provisions are more generous in that the credit is based on the gross dividend before deducting carrying charges. Carrying charges will still be deductible when computing income. Shareholder's depletion allowances, which were deductible in some instances in the past, will be discontinued.

The amount of dividends a taxpayer receives, the total that has to be included in income, and the credit allowable, will be reported to the taxpayer and to the Department by the paying corporation on T5 information slips.

Entertainment Expenses

Beginning January 1, 1972, membership fees or dues, including initiation fees, for any recreational, dining or sporting club will not be deductible as a business expense from the income of commission salesmen or self-employed taxpayers.

Similarly, the cost of using or maintaining a yacht, hunting or fishing lodge, or golf course or facility, will not be deductible in computing income of a commission salesman or of a business. These restrictions will not apply, however, to a taxpayer whose business consists of providing the use of such facilities to the public.

Conclusion

This pamphlet has dealt briefly with those reforms likely to be of general interest to individual taxpayers. A number of the reforms mentioned, as well as reforms that are of interest to self-employed taxpayers and corporations, are covered in more detail in publications listed on page 14.

In addition, Information Circulars on other tax reform topics have been or are being prepared. These will be available from your District Taxation Office.

Request Form for Publications

The back of this page is a form listing tax reform publications available. If you wish to receive any of these publications, tear out this page, check ✓ the titles you want, and mail it to:

Taxation Distribution Centre
P.O. Box 8489
Ottawa
K1G 3L5

Please send me the publications indicated:

- ☐ Valuation Day
- ☐ Child Care Expenses
- ☐ Moving Expenses
- ☐ Capital Gains
- ☐ Partnerships
- ☐ Rental Income and Undeveloped Land
- ☐ Goodwill and Similar Assets
- ☐ Professionals: Income Calculation
- ☐ Basic Herds
- ☐ Corporate Tax Guide

My mailing address is

NAME _____

ADDRESS _____

Auriez-vous l'obligeance de m'envoyer les publications suivantes:

- ☐ Jour de l'Évaluation
- ☐ Frais de garde d'enfants
- ☐ Frais de déplacement
- ☐ Gains en capital
- ☐ Sociétés
- ☐ Revenu de location et terrains non mis en valeur
- ☐ Clientèle et biens semblables
- ☐ Personnes exerçant des professions libérales: calcul du revenu
- ☐ Troupes de base
- ☐ Guide de l'impôt sur les corporations

Mon adresse est la suivante:

NOM _____

ADRESSE _____

Bon servant à commander des publications

Vous trouverez au verso une liste des publications traitant de la réforme fiscale.

Si vous désirez recevoir une ou plusieurs de ces publications, détachez cette page, cochez ☒ les brochures qui vous intéressent et expédiez votre demande à l'adresse suivante:

**Centre de distribution Impôt
C.P. 8489
Ottawa
K1G 3L5**

La présente brochure a traité brièvement des modifications qui sont susceptibles d'être d'intérêt général pour les contribuables. Plusieurs des modifications mentionnées, ainsi que les modifications qui visent les travailleurs indépendants et les corporations sont expliquées plus en détail dans les publications énumérées à la page 14.

De plus, des circulaires relatives à d'autres modifications d'impôts fiscal ont été rédigées ou sont en voie de l'être. Vous pouvez vous les procurer à votre bureau de district d'impôt.

Conclusion

A compter du 1^{er} janvier 1972, les cotisations de membres, comprises les droits d'adhésion, à tout club récréatif, gastronomique ou sportif, ne seront pas déductibles à titre de dépenses d'entreprises du revenu des vendeurs à la commission ou des contribuables indépendants.

De la même façon, le coût d'utilisation ou d'entretien d'un bateau de plaisance, d'un chalet ou pavillon de pêche ou de chasse, ou d'un club de golf ou d'une commodité analogue ne sera pas déductible lors du calcul du revenu d'un vendeur à la commission ou d'une entreprise. Toutefois, ces restrictions ne s'appliqueront pas à un contribuable dont l'entreprise consiste à fournir l'utilisation de ces commodités au public.

Frais de divertissement

Les allocations d'épuisement accordées aux actionnaires, qui étaient déductibles dans certains cas auparavant, seront éliminées.

La corporation payeuse, à l'aide des feuillets T5 de renseignements, signalera au contribuable et au ministre le montant des dividendes versés au contribuable, le total qu'il doit co-

prendre dans son revenu et le dégrèvement admissible.

Vous pouvez obtenir une circulaire sur les contrats de rentes à versements invariables en vous adressant à votre bureau de district d'impôt ou en écrivant à l'adresse indiquée à la page 13.

Dégrèvement d'impôt pour dividendes

Autrefois, les contribuables qui recevaient des dividendes de corporations canadiennes imposables comprenaient dans leur revenu le montant des dividendes moins les frais d'administration et l'épuisement. Ils pouvaient alors déduire de l'impôt autrement exigible 20% du montant net compris dans leur revenu.

A compter de 1972, il y aura une nouvelle façon de déclarer le revenu de dividendes et de demander un dégrèvement.

Les contribuables augmenteront maintenant d'un tiers la somme de leurs dividendes et signaleront ce total dans leur déclaration. Un dégrèvement égal aux quatre cinquièmes du tiers supplémentaire ainsi compris dans leur revenu sera accordé à l'égard de l'impôt fédéral exigible. Dans les provinces adhérentes, les impôts provinciaux représenteront un pourcentage de l'impôt fédéral. Il en résultera que le cinquième restant servira en fait à réduire l'impôt provincial.

Ainsi, un particulier qui reçoit un dividende de \$300 d'une corporation canadienne imposable comprendra \$400 dans son revenu. Il lui sera accordé en déduction de son impôt fédéral un dégrèvement de \$80 (quatre cinquièmes des \$100 supplémentaire). La réduction de son impôt provincial, à supposer que le taux établi par la province soit de 30 pour cent, serait de \$24 (30 pour cent de \$80). Le dégrèvement total serait donc de \$104.

Dans le passé, le dégrèvement était fondé sur les dividendes nets après la déduction des frais d'administration et de l'épuisement. Les nouvelles dispositions sont plus généreuses en ce sens que le dégrèvement est fondé sur le dividende brut avant la déduction des frais d'administration, lesquels resteront déduc-

- les gains en capital imposables.
- la production d'une oeuvre littéraire, dramatique, musicale ou artistique,
- les activités exercées dans des domaines tels que l'art, le sport, le tourisme, la musique ou les spectacles,
- un régime de pensions sous forme de somme forfaitaire versée à la fin d'un emploi,
- une prestation de décès sous forme globale.

SOURCES SUIVANTES:

Les personnes qui peuvent bénéficier de l'achat de rentes, dans le revenu d'une seule année.

rente a été achetée.

La deuxième méthode susceptible d'être utilisée pour l'établissement de la moyenne du revenu consiste à acheter un genre spécial de rentes appelées rentes à versements invariables, dont le coût est déductible du revenu de l'année dans laquelle la

Rentes à versements invariables

comètes.

accroître l'impôt payable et, lorsqu'il le diminuera, il augmentera votre remboursement ou réduira le montant dû.

La première année à laquelle peut s'appliquer un calcul de moyenne sera l'année d'imposition 1973, le revenu de 1972 étant utilisé comme base. Ce ne sera pas avant l'année d'imposition 1976 que seront utilisées les quatre années précédentes.

- les paiements d'assistance transitoire à des travailleurs de l'industrie automobile en vertu d'une loi d'affectation de crédits,
 - les allocations reçues en vertu de la Loi sur la commission du textile et du vêtement,
 - les paiements provenant d'un régime d'assurance de sécurité du revenu auquel l'employeur contribue,
 - les cotisations versées depuis 1967 en vertu du régime de cotisations, aux fins de l'impôt, de tout paiement reçu. Les prestations reçues, en vertu d'un régime établi avant le 19 juin 1971, en raison d'une blessure ou d'une maladie survenue avant 1974, seront exonérées de l'impôt.
- De plus, des montants minima seront établis à l'égard de l'avantage imposable, lorsque des voitures de compagnie sont mises à la disposition des employés à des fins personnelles. Ces montants seront de l'ordre de un pour cent par mois du coût initial de la voiture ou d'un tiers du coût de la location.

Etablissement de la moyenne du revenu

Deux modifications à la Loi de l'impôt sur le revenu permettront l'établissement de la moyenne du revenu sur une période d'années, dans le cas où le revenu pour une année donnée serait particulièrement élevé.

Etablissement de la moyenne générale

La première des modifications est le calcul de la moyenne qui sera fait automatiquement par le ministère quand votre revenu excédera de 20% la moyenne des quatre années précédentes et de 10% le revenu de l'année précédente.

Vous n'aurez pas à opter pour l'établissement de la moyenne de votre revenu, ni à opérer le calcul vous-même, car tout sera fait automatiquement par l'ordinateur. Vous devrez calculer votre impôt de la façon ordinaire. Le calcul ne peut jamais

Régimes de pensions et d'épargne-retraite

A compter de 1972, la limite des déductions comportera des augmentations à l'égard :

- des cotisations de l'employé et des contributions de l'employeur à des régimes enregistrés de pensions;
- des primes des travailleurs indépendants et des employés cotisant à un régime enregistré d'épargne-retraite;
- des contributions de l'employeur à un régime de participation différée aux bénéfices.

En résumé, pour 1972 et les années suivantes, la limite de \$1,500 sera portée à \$2,500 et lorsque la limite était de \$2,500 elle sera portée à \$4,000.

Nouveaux éléments du revenu

A compter de 1972, plusieurs sources additionnelles de revenu devront être comprises dans le calcul du revenu imposable des particuliers.

Ces sources de revenu sont les suivantes :

- la moitié de certains gains en capital,
- les prestations d'assurance-chômage,
- la contribution d'un employeur à un régime public d'assurance-soins médicaux,
- les allocations reçues en vertu de la Loi sur la formation professionnelle des adultes,
- les bourses d'études, les bourses de recherches et les bourses d'entretien (moins une exemption de \$500),
- les subventions à la recherche (moins les frais, lorsqu'il y a lieu),

Frais médicaux

A compter de 1972, le régime fiscal des frais médicaux sera modifié de la façon suivante:

Les frais médicaux pour lesquels une personne a droit à un remboursement en vertu d'un régime privé ou public d'assurance ne seront pas déductibles, bien que la différence entre le montant remboursé et le coût réel puisse être déduite.

Les primes versées par un particulier à un régime non gouvernemental d'assurance-soins médicaux ou d'assurance-hospitalisation seront déductibles comme frais médicaux.

La liste des frais médicaux déductibles sera allongée pour englober les paiements versés à une école ou à une autre institution pour la garde et la formation d'handicapés physiques ou mentaux, ou d'invalides, y compris les personnes affligées d'une inhabilité spéciale à apprendre.

Dons de charité

La possibilité de se prévaloir d'une déduction uniforme de \$100 à l'égard des dons de charité et des frais médicaux, au lieu de fournir une liste détaillée des sommes versées, est encore admise.

La limite relative aux réclamations pour dons de charité, de 10% quelle était dans le passé, sera portée à 20% du revenu net du contribuable, lorsque la déduction uniforme n'est pas opérée.

La liste des œuvres auxquelles des dons déductibles peuvent être versés sera allongée à partir de 1972 afin de comprendre aussi les associations nationales d'athlétisme amateur. Pour réunir les conditions voulues, l'association doit être admise à l'enregistrement par le ministre du Revenu national.

Frais des travailleurs en déplacement acquittés par les employeurs

Autrefois, les ouvriers du bâtiment n'étaient pas tenus d'inclure dans leur revenu les allocations payées par leurs employeurs relativement aux frais de déplacement vers un chantier éloigné ou à l'étranger et à la pension pendant qu'ils étaient sur ce chantier.

A compter de 1972, cette disposition sera étendue à tous les employés qui doivent travailler dans des endroits éloignés de leur résidence ordinaire, pourvu qu'ils répondent aux conditions suivantes :

- L'employé doit avoir une résidence dans laquelle il subvient aux besoins d'une personne à charge et le lieu du travail doit être suffisamment éloigné de sa résidence pour l'empêcher d'y revenir tous les jours ;
- les fonctions à remplir au lieu du travail doivent être temporaires ou le lieu du travail doit être un endroit où l'employé ne peut raisonnablement pas demander à l'employeur d'y installer sa famille soit à cause de sa situation, soit suite du manque de commodités ;
- L'employé doit être absent de sa résidence pendant au moins 36 heures.

Les employés ne sont pas tenus de demander que ces dépenses soient admissibles en déduction. Les patrons de ces travailleurs ne peuvent cependant l'ordre de ne pas déclarer ces allocations, ou tout au plus le transport. L'hébergement et la pension sont fournis aux employés en espèces, de ne pas déclarer la valeur équivalente sur la formule T4 comme rémunération payée à l'employé. Parmi les bénéficiaires de cette disposition figurent les travailleurs forestiers, les mineurs, les forçats de puits de pétrole ou les équipes chargées d'exploration, les employés à des postes isolés et les personnes qui travaillent sur des chantiers de construction éloignés, mais qui n'entrent pas habituellement dans la catégorie des ouvriers du bâtiment.

Déduction pour frais professionnels

Une déduction au titre des frais professionnels sera admise pour 1972 et les années subséquentes. Les employés pourront déduire 3% du revenu provenant de leur emploi jusqu'à un maximum de \$150. Il n'est pas nécessaire d'avoir des reçus ni de fournir le détail des frais réels afin de réclamer cette déduction. A cette fin, le revenu provenant de l'emploi comprendra le traitement, le salaire, les pourboires et les gratifications, les prestations imposables, les allocations au titre de la formation des adultes et les subventions nettes à la recherche, mais il ne comprendra pas les jetons de présence reçus par les administrateurs de corporations.

Les restrictions suivantes s'appliquent à la déduction pour frais professionnels:

- si un vendeur à la commission, qui est un employé, réclame une déduction pour frais autres que les frais de déplacement, il devient inadmissible à la déduction pour frais professionnels;

- les membres de la Chambre des communes et du Sénat ne peuvent pas réclamer cette déduction;

- les membres d'une assemblée législative provinciale, les dirigeants élus d'un gouvernement municipal et les membres des commissions ou conseils municipaux, qui sont admis à exclure de leur revenu, en totalité ou en partie, les allocations pour frais professionnels doivent déduire de la déduction pour frais professionnels, à laquelle ils seraient autrement admis, le montant des allocations exclues.

Cotisations d'assurance-chômage

A compter de 1972, les cotisations d'assurance-chômage seront déductibles du revenu. Pour ceux dont l'employeur retient les cotisations sur le traitement ou les salaires, le montant figurera sur les feuillets de renseignements T4.

Nouvelles déductions

Frais de garde d'enfants

A partir de 1972, certains frais de garde d'enfants seront admis à titre de déduction du revenu. La disposition concernant les frais de garde d'enfants a l'effet général suivant: lorsqu'une mère doit confier à d'autres la garde de ses enfants afin de pouvoir travailler, elle peut être admise à déduire, en totalité ou en partie, ces frais de garde de son revenu.

Le père peut déduire les frais de garde d'enfants de son revenu s'il est le seul des deux parents des enfants, ou lorsque la mère ne peut pas prendre soin de ses enfants à cause d'une infirmité mentale ou physique ou parce qu'elle est tenue de garder le lit. Si vous croyez être admissible, veuillez obtenir la brochure *Frais de garde d'enfants* mentionnée à la page 14. Elle renferme de plus amples renseignements qui vous aideront à déterminer votre admissibilité à cette déduction, le montant déductible et les reçus que vous devez garder.

Frais de déménagement

A partir de 1972, si vous déménagez pour travailler dans une nouvelle localité, vous pouvez être admis à déduire vos frais de déménagement de votre revenu gagné dans la nouvelle localité.

Les déductions pour frais de déménagement peuvent être réclamées par les personnes qui touchent un traitement ou un salaire, par les travailleurs indépendants et, dans certains cas, par les étudiants dans des institutions d'enseignement post-secondaire. Si, en 1972, vous prévoyez déménager dans une nouvelle localité pour y travailler, il serait bon que vous obteniez la brochure *Frais de déménagement*, dont le titre figure à la page 14. Cette brochure vous indique si vous satisfaites aux conditions, quels sont les frais déductibles et quels sont les renseignements que vous devez conserver.

- pour un enfant âgé de 16 ans ou plus, l'exemption de \$550 est réduite du montant du revenu de l'enfant qui est en sus de \$1,050;
- dans le cas d'un enfant âgé de moins de 16 ans, l'exemption de \$300 est diminuée de la moitié du montant du revenu de l'enfant qui est en sus de \$1,000.

Exemples : Dans le cas d'un enfant âgé de 17 ans qui a gagné \$1,200 durant l'année, vous pouvez réclamer.....\$550 moins le montant qui est en sus de \$1,050.....\$150 soit \$400.

Dans le cas d'un enfant âgé de 14 ans qui a gagné \$1,200 durant l'année, vous pouvez réclamer.....\$300 moins la moitié du revenu qui est en sus de \$1,000.....\$100 soit \$200.

Dans les deux cas, l'exemption disparaît lorsque le revenu de la personne à charge atteint \$1,600, le niveau au-delà duquel la personne à charge deviendrait normalement imposable.

Exemption à l'égard d'autres personnes à charge

Les montants maxima d'exemptions à l'égard d'autres personnes à charge sont les mêmes que dans le cas des enfants entièrement à charge, c'est-à-dire \$550 dans le cas d'une personne à charge âgée de 16 ans ou plus et \$300 dans le cas d'une personne à charge âgée de moins de 16 ans. Lorsque la personne à charge touche un revenu, le montant de l'exemption est diminué de la même façon que celle qui s'applique dans le cas d'enfants entièrement à charge.

Comme dans le passé, les réclamations relatives aux autres personnes à charge sont limitées aux sommes effectivement dépensées pour subvenir à leurs besoins.

Exemption en raison d'âge ou de cécité

L'exemption en raison d'âge a été portée de \$500 à \$650 et l'âge d'admissibilité de 70 ans a été abaissé à 65 ans.

En outre, une déduction spéciale à l'égard des personnes aveugles et de celles qui sont tenues de garder le lit ou qui ne peuvent se déplacer qu'en fauteuil roulant a été portée de \$500 à \$650.

Exemptions personnelles

Exemption personnelle de base

L'exemption personnelle de base de \$1,000 que tous les contribuables étaient admis à déduire de leur revenu est portée à \$1,500.

Exemption de personne mariée

L'exemption additionnelle de \$1,000 accordée aux contribuables qui ont leur conjoint à leur charge est portée à \$1,350. Ainsi, un contribuable marié, dont le conjoint reçoit un revenu de \$250 ou moins, pourra bénéficier de l'exemption de personne mariée de \$1,350, plus \$1,500, soit \$2,850.

Exemption équivalente

L'exemption additionnelle de \$1,000 qu'un contribuable célibataire, divorcé, séparé ou veuf ayant un parent à sa charge est admis à déduire de son revenu est portée à \$1,350. Selon la nouvelle loi, cette exemption ne sera accordée toutefois qu'à l'égard d'une personne à charge qui vit avec le réclamant.

Exemption de personne mariée, ou exemption équivalente, réduite
Par le passé, tout revenu gagné par le conjoint à charge et qui excédait \$250 diminuait l'exemption de personne mariée de telle façon que cette exemption disparaissait lorsque le revenu de la personne à charge atteignait \$1,250. Cette règle ne s'appliquait pas à l'exemption équivalente.

Désormais, le revenu excédant \$250 diminuera l'exemption de personne mariée et l'exemption équivalente, qui sont de \$1,350. Ces exemptions disparaîtront donc lorsque le revenu de la personne à charge atteindra \$1,600, niveau au delà duquel la personne à charge deviendrait normalement impossible.

Exemption à l'égard d'enfants entièrement à charge

Les montants maxima de l'exemption, c'est-à-dire \$550 à l'égard d'un enfant âgé de 16 ans ou plus et \$300 à l'égard d'un enfant de moins de 16 ans, demeurent inchangés.

Cependant, lorsque les enfants à charge touchent un revenu, les montants de l'exemption sont réduits ainsi qu'il suit:

Introduction

Les modifications apportées récemment à l'impôt sur le revenu entreront en vigueur le 1^{er} janvier 1972. Cette brochure, ainsi que la brochure intitulée *Jour de l'évaluation*, expliquent les modifications susceptibles d'intéresser la plupart des contribuables.

Vous devriez lire ces deux brochures pour vous assurer de quelle manière ces modifications fiscales vous toucheront. Si vous n'avez pas la brochure intitulée *Jour de l'évaluation*, vous pourrez vous la procurer à votre bureau de district d'impôt, à n'importe quel bureau de poste ou en écrivant à l'adresse indiquée à la page 13.

Certaines de ces nouvelles dispositions peuvent exiger que vous vous prépariez dès maintenant. Les autres n'auront aucun intérêt pour vous avant la fin de la première année complète visée par les nouvelles mesures législatives. Elles sont expliquées maintenant uniquement pour votre gouverne. Les indications concernant l'incidence qu'elles auront sur votre déclaration seront exposées dans les formules et les guides que vous utiliserez pour remplir votre déclaration au printemps de 1973.

Vous avez peut-être déjà reçu dans le courrier votre déclaration personnelle d'impôt sur le revenu pour 1971, ainsi que le guide. Prière de vous rappeler que les modifications mentionnées dans la présente brochure ne s'appliquent pas à votre déclaration de 1971, que vous devez produire avant le 30 avril 1972.

Cette brochure n'est qu'un guide. Le texte qui fait foi est la Loi de l'impôt sur le revenu.

Table des matières

1	Introduction.....
2	Exemptions personnelles.....
2	Exemption personnelle de base.....
2	Exemption de personne mariée.....
2	Exemption équivalente.....
2	Exemption de personne mariée, ou exemption équivalente, réduite.....
2	Exemption à l'égard d'enfants entièrement à charge..
3	Exemption à l'égard d'autres personnes à charge.....
3	Exemption en raison d'âge ou de cécité.....
4	Nouvelles déductions.....
4	Frais de garde d'enfants.....
4	Frais de déménagement.....
5	Déduction pour frais professionnels.....
5	Cotisations d'assurance-chômage.....
6	Frais des travailleurs en déplacement acquittés par les employeurs.....
7	Frais médicaux.....
7	Dons de charité.....
8	Régimes de pensions et d'épargne-retraite.....
8	Nouveaux éléments du revenu.....
9	Etablissement de la moyenne du revenu.....
9	Etablissement de la moyenne générale.....
10	Rentes à versements invariables.....
11	Dégrèvement d'impôt pour dividendes.....
12	Frais de divertissement.....
12	Conclusion.....
13	Bon servant à commander des publications.....

la réforme fiscale

POINTS SAILLANTS
POUR LES PARTICULIERS